

学校编码: 10384
学号: 15620131152131

分类号_____密级_____
UDC _

存款保险制度对农村商业银行的影响及对策思考：以A银行为例
李曼指导教师杜朝运教授厦门大学

厦门大学

硕士学位论文

存款保险制度对农村商业银行的影响及对策思考：以A银行为例

Effects of Deposit Insurance and Suggestions for Rural
Commercial Banks—Take Bank A as an Example

李曼

指导教师(校内): 杜朝运 教授

指导教师(校外): 钱亚军

专业学位名称: 金融硕士

论文提交日期: 2016年9月

论文答辩时间: 2016年11月

学位授予日期: 2016年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2016年 月

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（ ） 1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

（ ） 2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

内容摘要

2015年3月31日,我国《存款保险条例》正式出台。作为我国金融市场的新生事物,存款保险制度的出台实施必然会给投保金融机构带来正面或负面的影响。包括上缴存款保险费及存贷利差缩小对利润产生影响、对流动性风险管理能力和定价能力的要求进一步提高、促进转变盈利模式以及增强中小银行的公众信用度等。对于农村商业银行,虽然其自从完成股份制改革以来,按照现代商业银行的经营模式取得了长足的发展,无论是资产规模、盈利能力还是风险防控能力都有了显著的提升,但相比大型国有商业银行和股份制商业银行,仍然普遍存在机构体量小、历史包袱重、风险控制能力差、信息系统落后、专业化人才欠缺等不足。且农村商业银行的客户群体主要是农民、社区村居民、个体工商户以及小微企业主等,其特有的市场定位和客户群体具备天然的高风险性和脆弱性。存款保险制度的实施对农村商业银行既有积极的一面,也会带来一定负面冲击,尤其是在政策实施的初始阶段,这种冲击效应显得更为明显。本文在介绍存款保险制度在我国出台的历史背景和基本内容特点的基础上,以某地市级农村商业银行A银行为例,分析存款保险对农村商业银行产生的积极作用和负面冲击,并针对性的提出了立足特色化差异化的发展模式、提升风险管理水平、建立科学的存款定价机制以及加强存款保险的宣传引导等四条对策建议,对农村商业银行在新形势下的发展策略具有一定参考价值,同时也具有较强的时效性和现实意义。

关键词: 存款保险; 农村商业银行; 对策建议

ABSTRACT

In March 31, 2015, the State Council promulgated the "deposit insurance Ordinance", which is an important financial market reform in China. As a new thing in China's financial market, deposit insurance may bring both good and bad effects to financial institutions, such as profit reduction, difficulty of risk management and pricing, transformation of profit pattern and enhancing the credit of small banks. After shareholding system reform, rural commercial banks have already achieved great developments as modern commercial banks. Their asset, profitability and risk control ability have been significantly improved. However, compared to state-owned commercial banks, they still have smaller assets, heavier historical burden, lack of professional talent, poor risk control ability and information systems. Besides, rural commercial banks mainly serve farmers and small enterprises. Most of them are small banks with higher risks. This means that they have to face more pressure than big banks after the establishment of deposit insurance system. This paper first introduces historical background and basic contents of deposit insurance system in China. Then it takes rural commercial bank A as an example and analyzes both good and bad effects of deposit insurance system for rural commercial banks. At last, it gives four suggestions accordingly for rural commercial banks including taking transformation, improving risk management, setting up scientific deposit pricing and Strengthening propaganda. This paper has certain reference value for the development strategy of the rural commercial banks in the new situation. It also has a strong timeliness and practical significance.

Key Words: Deposit insurance; Rural commercial bank; Suggestion.

目录

绪论	1
第一节 研究背景和选题意义	1
第二节 国内外相关文献综述	2
一、存款保险制度的积极作用	2
二、道德风险与逆向选择	2
三、对商业银行的影响研究	3
第三节 研究内容和方法	4
第四节 本文的创新点及存在的不足	4
第一章 存款保险制度及其在中国的推出	6
第一节 我国存款保险制度推进历程	6
一、隐性存款保险存在诸多弊端	6
二、利率市场化的必要保障	7
第二节 我国存款保险制度的基本情况	8
第二章 存款保险制度对农村商业银行的影响：以 A 银行为例	10
第一节 A 银行基本情况	10
第二节 存款保险制度对 A 银行的积极作用	12
一、增强公众信用度	12
二、促进提升风险管理水平	13
第三节 存款保险制度对 A 银行的冲击	15
一、引发道德风险	15
二、增加经营成本	17
三、存款流失风险	19
四、存款定价难度增大	21
第三章 农村商业银行应对存款保险制度的策略	23
第一节 立足特色化和差异化的发展模式	23
一、坚定支农支小的发展定位	23

二、创新“三农”和“小微”特色金融服务.....	23
三、主动转变盈利模式.....	24
第二节 提升风险管理水平以降低长期成本	25
一、流动性风险.....	25
二、信用风险.....	26
三、市场风险.....	27
四、操作风险.....	27
第三节 建立科学的存款定价机制	28
第四节 加强存款保险制度的宣传引导	28
参考文献.....	30
致谢.....	33

CONTENTS

Introduction.....	1
Section 1 Research Background and Significance of the Topic.	1
Section 2 Domestic and International Literature Review	2
1. Good Effects of Deposit Insurance	2
2. Moral Hazard and Adverse Selection	2
3. Effects for Commercial Banks	3
Section 3 Research Content and Method	4
Section 4 Main Innovation and Shortages	4
Chapter 1 Deposit Insurance System in China	6
Section 1 Process of Deposit Insurance System	6
1. Hidden Deposit Insurance has Many Disadvantages.....	6
2. Necessary Guarantee of Interest Rate Marketization.....	7
Section 2 Deposit Insurance System in China	8
Chapter2 Effects of Deposit Insurance for Rural Commercial	
Banks:Take Bank A as an Example	10
Section 1 Basic Situation of Bank A	10
Section 2 Positive Effect of Deposit Insurance.....	12
1. Enhance Credit of Rural Comercial Banks	12
2. Improve Risk Management.....	13
Section 3 Negative Effects of Deposit Insurance	15
1. Increase Moral Hazard	15
2. Increase Operating Costs	17
3. Deposit Loss.....	19
4. Increase the Difficulty of Deposit Pricing	21
Chapter 3 Suggestions for Rural Comercial Banks.....	23
Section 1 Development and Transformation	23

1. Support Agriculture and Small Enterprises.....	23
2. Innovate Financial Services	23
3. Change the Profit Mode	24
Section 2 Improve Risk Management	25
1. Liquidity Risk	25
2. Credit Risk	26
3. Market Risk.....	27
4. Operation Risk	27
Section 3 Set up Scientific Deposit Pricing.....	28
Section 4 Strengthen Propaganda and Guidance.....	28
References	30
Acknowledgement	33

绪论

第一节 研究背景和选题意义

存款保险制度又称存款保障制度，它往往是伴随着市场经济的发展、风险防控意识的加强以及金融监管体系的不断完善而产生的。存款保险制度的精妙之处在于通过立法的形式宣布对众多一般存款人的存款提供明确的法律保障，形成存款安全的稳定预期，切断恐慌情绪和风险在金融机构和社会公众之间的传染链条，维护公众信心和金融市场的稳定性。

1929 年全球经济危机和美国股市崩盘引发了公众强烈的恐慌情绪，形成银行挤兑风潮，导致银行陷入流动性风险和倒闭的恶性循环，并最终导致美国面临有史以来最为严重的金融危机。仅上个世纪三十年代初，美国就有九千多家银行在危机中破产倒闭，存款人利益受到了前所未有的严重损害，承担的损失高达 13.4 亿美元。这次金融危机使得人们认识到仅仅依靠美联储作为最后贷款人的职能维护公众对银行体系的信心是远远不够的。首先，美联储没有把众多的州银行和非银行金融机构纳入保护政策。其次，存款准备金制度并不能完全消除市场恐慌，许多经营质量良好的银行也遭遇挤兑并最终倒闭。最后，银行挤兑具有极强的传染性，很容易引发系统性的金融风险。为保护存款人利益以及维护银行体系的整体稳定，美国国会通过 1933 年银行法，创设了联邦存款保险制度。起初联邦存款保险制度只是临时的计划方案，但由于其在稳定美国金融体系、维护公众信心方面起到了立竿见影的作用，银行倒闭现象大幅度减少，存款人的恐慌得到有效遏制，美国随即将其确定为永久性的存款保险计划，从此拉开了存款保险制度在全球迅速发展的序幕。目前，全球已经有 100 多个国家和地区设立了存款保险制度。

2015 年 3 月 31 日，国务院正式公布《存款保险条例》，标志着我国存款保险体系正式建立。作为金融市场的新生事务，存款保险难免给存款类金融机构带来一定影响，例如上缴保费及利差缩小对利润的影响、对投保机构流动性风险管理能力和风险定价能力的要求进一步提高、促进转变盈利模式以及增强中小银行的公众信心及信用度等。对于农村商业银行，虽然其自从完成股份制改革以来，已经按照现代商业银行的经营模式取得了长足的发展，无论是资产规模、盈利能

力、风险防控能力还是人员素质都有了显著的进步与提升，但相比工商银行等大型国有商业银行和招商银行等全国性股份制商业银行，依然普遍存在机构体量小、历史包袱重、风险控制能力差、信息系统落后、专业化人才欠缺等不足，存款保险制度的实施对农村商业银行既有积极的一面，也会带来一定负面冲击，尤其是在政策实施的初期，这种冲击效应更为明显。因此，辩证分析存款保险制度的出台对农村商业银行产生的影响，并针对农村商业银行在新形势下的发展提出对策建议，具有较强的时效性和现实意义。

第二节 国内外相关文献综述

一、存款保险制度的积极作用

Bryant (1980) 认为：存款人的行为容易受到其心理预期的影响，且大部分存款人对负面因素敏感度较高，受金融市场负面因素影响，不可避免会出现银行挤兑危机。但是，如果能够建立一种保障存款安全的制度安排，在银行破产倒闭时给予存款人相应的补偿，就能够大大增强公众的市场信心，避免恐慌情绪蔓延。由于这种制度安排需要强制收取一定的保险费，因此需要政府的参与和干预。Dibvig (1984) 认为：由于存款保险制度中政府的担保提供了一种稳定的心理预期，具有很强的市场公信力。事实上政府甚至不用采取实际行动去防范挤兑行为就可以保障整个金融市场的稳定性。宋丽智（2015）认为：存款保险制度的建立有利于完善民营银行这一类中小金融机构的市场准入和市场退出机制，帮助扩宽民营资本进入金融行业的渠道，促进形成多层次多样化的金融市场架构。此外，存款保险制度具备的早期纠正职能与中央银行和政府监管具有目标一致性，可以作为金融监管的信息来源和有效辅助。

总体而言，关于存款保险制度的积极作用，国内外学者几十年来已经开展了大量研究，包括对市场心理预期的稳定作用、对金融市场全面健康发展的促进作用以及对金融监管的有效补充等，这些研究对于我国设立存款保险制度起到了一定推动作用，同时也提供了相应的理论参考。

二、道德风险与逆向选择

周再清 (2011) 认为：投保机构通过缴纳保费，事实上将部分风险转移给了存

款保险基金管理机构。但随之而来的是存款类金融机构和存款人对风险防范的重视程度都会有所下降,这样就导致投保机构容易盲目追逐短期利益介入过多的高风险业务,最后反而导致银行体系的总体风险程度上升。尹杞月(2012)认为:国内外多项研究表明,建立存款保险必然要面临道德风险与金融稳定之间的平衡。在设计存款保险制度的时候应当增强存款保险基金管理机构的独立性,将存款保险费率与商业银行的风险管理和资本状况挂钩,同时要加强与金融监管当局的沟通与合作使得存款保险的积极作用充分发挥。邱兆祥、王丝雨、安世友(2014)认为:存款保险存在逆向选择的问题。也就是说,金融市场中那些经营管理水平较差,潜在风险较高的银行更倾向于积极参与存款保险以提升自身信用和竞争力,而那些本身风险控制能力较好、经营管理水平较高的银行则缺乏参与存款保险的动力。存款保险基金管理机构需要提高保费标准才能保证存款保险机制的正常运行,保费的提高又会进一步使得较低风险的银行退出存款保险体系,最后整个银行体系甚至会趋于崩溃。

多项研究表明,道德风险和逆向选择问题成为存款保险在各国实践中不可避免的两大问题。但并不能因此而否定存款保险的积极作用,重点是在设计存款保险制度的时候充分考虑道德风险和逆向选择,尽量降低其负面影响。

三、对商业银行的影响研究

梁媛(2002)认为:存款保险制度的建立有利于国有商业银行的市场化改革和整个银行体系的健全完善,同时存款保险分担了中央银行的监管职能,可以促进监管质效的提高。孙晓(2014)认为:农村中小金融机构由于其客户群体的特征,具有效益低、风险高的天然脆弱性,因此农村中小金融机构在监管评级和资信评估等方面无法与国有大型银行同日而语。存款保险制度下,由原先的政府埋单转变为限额赔付,部分超过赔付限额的大额存款人可能会担心资金安全,将存款从农村中小金融机构转移到其他金融机构。此外,农村中小金融机构如果不能获得较为优惠的存款保险费率,那么保费支出也将大大增加其经营压力。卢文华,段鸿济(2015)认为:我国存款保险制度最高偿付限额为 50 万元,有可能会使得超过 50 万元存款的大额存款人倾向于将资金存放在风险较低、资产规模更为雄厚的国有大型银行,从而加速银行业在存款市场竞争的两极分化现象,大银行吸收存款相对更加容易,而中小型银行和民营银行吸收存款则相对困难。费兆奇(20

15)认为：实行风险差别费率对中小型银行造成的负面冲击应当引起充分重视。存款保险基金管理机构出于风险溢价的考量必然会对风险管理能力相对薄弱的中小型银行采用更高的存款保险费率，这无疑会使得中小银行相比大型银行支出更多的保费成本。同时，风险差别费率的公开信息披露也会在一定程度上影响社会公众对中小型银行的心理预期。

由此可见，存款保险虽然可以促进金融市场的稳定，但同时对中小型银行可能带来一定的负面影响，尤其是风险差别费率的实施使得中小型银行的财务负担进一步增大，在市场竞争中面临更大的压力。

第三节 研究内容和方法

本篇论文共分为四个部分，第一部分是绪论，简要介绍了本文的研究背景、选题意义以及现有国内外研究成果。第二部分是存款保险制度及其在中国的推出。主要介绍了我国存款保险的推进历程和背景，以及存款保险制度的重点内容，包括保障范围、偿付限额、风险差别费率、早期纠正机制等几个方面。第三部分主要围绕某地市级农村商业银行 A 银行展开具体分析，在定性分析的基础上结合数据和图表，得出存款保险出台对农村商业银行产生的积极作用和冲击。第四部分是农村商业银行的对策建议。这部分针对上文的影响分析对农村商业银行提出了四条对策建议，包括立足特色化差异化的发展模式、提升风险管理水平、建立科学的存款定价机制以及加强存款保险的宣传引导等。本文的研究方法主要是定性和定量相结合，从个别到一般的分析方法，先结合某一家农村商业银行的具体情况开展案例分析，再推广到一般农村商业银行的普遍情况给出对策建议。

第四节 本文的创新点及存在的不足

我国存款保险制度出台实施距今仅有一年多时间，现有的文献资料对我国存款保险制度的研究，多集中于借鉴国外经验、讨论国内制度设计、费率定价等理论方面。较少分析存款保险制度对银行业金融机构的影响，特别是对农村商业银行这一类特殊中小型金融机构的影响研究。农村商业银行由于其发展定位和客户群体的主要特点，具有天然的高风险性和脆弱性，且相对于国有大型商业银行和全国性股份制商业银行等无论是在规模体量、产品服务还是公众信誉度等方面均

存在弱势。存款保险这一重大制度的出台实施，对农村商业银行而言是机遇与挑战并存的。本文从正反两方面来研究存款保险对农村商业银行的影响，并提出相应对策建议，具有较强的时效性和现实意义。

本文主要围绕某地市级农村商业银行 A 银行开展案例分析，在定性分析的基础上，通过数据和图表清晰对比了 A 银行在存款保险制度出台时期的存款波动幅度、利差变化趋势、业务转型特征以及缴纳存款保险费情况等，采取由个别到一般的分析方法，归纳得出存款保险制度实施对农村商业银行产生的影响，并提出相应对策建议。本文的不足之处一方面在于存款保险制度出台时间尚短，其对农村商业银行的长期影响效应还有待进一步观察研究。另一方面在于全国范围内农村商业银行不仅数量众多，而且地域分布广泛、发展情况参差不齐，因此本文以 A 银行为例得出的分析结论并不能代表所有农村商业银行的普遍情况。同时，鉴于本人的知识水平和精力有限，文章也难免存在缺陷和不足之处。

第一章 存款保险制度及其在中国的推出

第一节 我国存款保险制度推进历程

上个世纪九十年代以来，随着我国金融市场改革的逐步深入，建立符合我国国情和金融市场实际的存款保险制度成为一项迫在眉睫的重要课题。为此中国人民银行曾经牵头进行了详细的调查研究并征求多方意见，但存款保险制度在我国的推进却经历了比较曲折漫长的过程。一方面是由于在当时银行市场份额占有绝对优势的工商银行、农业银行、中国银行、建设银行等大型国有商业银行受惠于长期以来的隐性存款保险，认为自身已经具备国家信用的担保，存在“大而不倒”的固有观念，对建立存款保险制度持消极态度。另一方面，存款保险制度本身是优势与弊端并存的，一方面它有助于维护金融体系的安全稳定和存款人的利益，但同时也可能引发道德风险进而提升银行业整体风险，如果贸然推进存款保险，效果可能适得其反。面对复杂多变的国际经济形势以及尚不完善的国内金融市场，我国建立存款保险制度的最佳时机需要仔细斟酌和反复论证，因此存款保险在我国推进比较缓慢。直到最近十年以来，伴随着我国金融市场的成熟度提升和审慎监管体系的逐步完善，客观上设立存款保险制度具备了更加成熟的外部条件，同时为适应市场经济环境下我国金融市场快速发展和建立完善的银行业市场退出机制的需要，存款保险制度的推进速度明显加快。经过了二十多年的研究和酝酿，我国存款保险制度终于在 2015 年顺利落地，这是在我国经济结构转型升级，利率市场化基本实现的宏观经济背景下，进一步加强商业银行审慎经营、防控金融风险、促进宏观经济平稳发展的必要和必然举措。

一、隐性存款保险存在诸多弊端

长期以来，我国商业银行，尤其是以工商银行、农业银行、中国银行、建设银行等为代表的国有大型商业银行其实是由国家信用进行隐性担保的，在它们经营出现严重问题的时候国家会予以帮助，包括直接注资、政府主导对问题银行进行并购、政府直接支付等，事实上是在以纳税人收入建立的存款保险基金对其进行救助。例如 2007 年新疆哈密四家农村信用社面临被撤销，最终是由中国人民

银行与哈密地方政府分担相应的清算处置损失，带来了较大的市场退出成本。

长期的隐性存款保险虽然能够对问题金融机构予以救助并一定程度上保护存款人的合法权益，但是这种由国家信用担保的隐性存款保险同时存在诸多弊端。一是在隐性存款保险环境下，政府对金融机构进行了过度保护，整个金融体系和社会公众的风险防控意识和市场约束监督意识呈现弱化。从金融机构的角度来说，它们认为在政府兜底埋单的情况下，自身不需要为经营问题承担任何责任，导致其盲目扩张和开展高风险业务的意愿大大增加，而缺乏对成本和风险控制的审慎考量。从存款人的角度来说，他们认为即使银行出现经营困难或资产质量恶化，国家也会出手干预救助，从而缺乏理性的心理预期和对银行的严格监督，盲目将资金存放在收益率高的银行。二是长期的隐性存款保险加剧了金融行业的不公平竞争。由于国有大型商业银行具备银行本身以及国家的双重信用保障，在社会公众心中具有较强的信用度，多数存款人倾向于将存款放在国有大型商业银行，这就使得广大中小银行的发展环境更加恶劣，破坏了公平的市场竞争环境。三是隐性存款保险一般是对问题机构进行事后干预，无法对问题机构进行提前预警，也就是出了问题才想办法解决，使得处理问题机构的成本进一步增大，也增加了国家的财政负担。四是隐性存款保险缺乏具体的实施标准。没有规定如何对问题机构进行救助，如何对存款人予以偿付等重要问题，对机构的救助干预也可能出现时滞，容易造成市场恐慌和公众信心的缺失。基于隐性存款保险的种种弊端，建立符合我国国情的显性存款保险制度成为我国金融市场发展的必然选择。

二、利率市场化的必要保障

利率市场化是在中央银行设定基准利率的基础上给予参与市场的金融机构充分的自主定价权，由金融机构根据自身实际状况和市场供求关系等因素来决定存贷款利率水平的高低。长期以来，我国实行较为严格的利率管制，在这种情况下，金融机构存贷款利率的高低是按照中央银行规定的法定利率标准被动执行的，利率管制虽然在一定程度上对金融机构进行了保护并防止系统性风险的产生，但利率管制的弊端在于不利于形成健康的市场化的金融市场环境，也带来了资源配置和市场价格的扭曲。而利率市场化的推进，有助于促进金融市场形成自由竞争的良好氛围，减少政府这只“看不见的手”的额外干预，促进有效金融市场的形成。但作为硬币的另外一面，利率市场化同时增加了金融机构在自由市场

Degree papers are in the “[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)”.

Fulltexts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.